

**PENGAWASAN KREDIT PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) TBK KANTOR CABANG SLAMET RIYADI SURAKARTA
UNTUK MENCEGAH KREDIT BERMASALAH**



TUGAS AKHIR

Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai Gelar Ahli Madya
Program Studi Diploma III Keuangan Dan Perbankan

Oleh :

SABILLA AULIA AYUNA

F3614088

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III KEUANGAN DAN PERBANKAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2017

ABSTRAK

PENGAWASAN KREDIT PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK KANTOR CABANG SURAKARTA UNTUK MENCEGAH TERJADINYA KREDIT BERMASALAH

SABILLA AULIA AYUNA

F3614088

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perkembangan rasio *Non Performing Loan* (NPL) pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Surakarta dari tahun 2014 sampai dengan tahun 2016, mengetahui penerapan pengenalan kredit dalam membina debitur serta mengetahui penerapan pengawasan kredit dalam mencegah terjadinya kredit bermasalah. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh melalui wawancara dan observasi. Data sekunder diperoleh melalui studi kepustakaan.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah *Non Performing Loan* (NPL) PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Cabang Surakarta pada tahun 2014 – 2016 lebih tinggi persentasenya dibandingkan dengan Bank Umum di Surakarta, pengenalan kredit dalam membina debitur serta pengawasan kredit pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Surakarta telah berjalan sesuai dengan prosedur yang ada. Sistem pengawasan kredit dilakukan mulai dari permohonan kredit sampai dengan setelah pencairan untuk mencegah terjadinya kredit bermasalah. Saran yang dapat diberikan adalah menyediakan sistem yang dapat diakses oleh debitur agar lebih efektif dan efisien, meningkatkan pengawasan kredit kepada debitur untuk meminimalisir terjadinya risiko kredit dan membentuk divisi khusus agar pengawasan lebih terarah.

Kata Kunci : Kredit Bermasalah, Pengenalan Kredit, Pengawasan Kredit

ABSTRACT

LOAN SUPERVISION CONDUCTED BY PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK OF SURAKARTA BRANCH OFFICE TO PREVENT NON-PERFORMING LOAN

SABILLA AULIA AYUNA

F3614088

This research aimed to find out the development of Non Performing Loan (NPL) ratio by PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk of Surakarta Branch Office from 2014 up to 2016, to find out the application of loan introduction in building debtor and to find out the application of loan supervision in preventing the non-performing loan from occurring. The research method employed was descriptive one. Data employed consisted of primary and secondary ones. Primary data was obtained through interview and observation. Meanwhile, secondary data was obtained from a book entitled *Kajian Ekonomi Regional Eks Karesidenan Surakarta* (A Regional Economy Study in Ex Surakarta Residency) in 2016.

The conclusion of research was that Non Performing Loan (NPL) rate by PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk of Surakarta Branch Office during 2014-2016 was higher than that of General Bank in Surakarta, loan introduction in building debtor and loan supervision by PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk of Surakarta Branch Office had run corresponding to the existing procedure. Loan supervision system was conducted from loan application to post-disbursement to prevent the non-performing loan. The recommendation given was that the bank should provide a system accessible to debtor more effectively and efficiently, improve loan supervision over debtor to minimize the risk of loan and create a specific division to make the overseeing more directed.

Keywords: Non-performing Loan, Loan Introduction, Loan Supervision

HALAMAN PERSETUJUAN

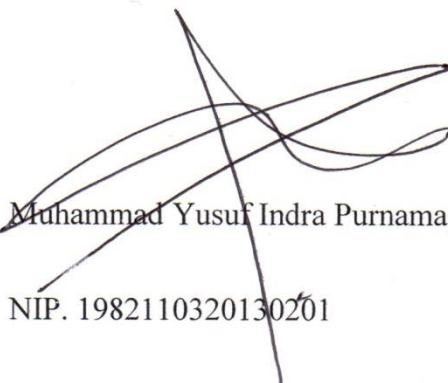
Tugas Akhir dengan Judul :

**PENGAWASAN KREDIT PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) TBK. KANTOR CABANG SLAMET RIYADI SURAKARTA
UNTUK MENCEGAH KREDIT BERMASALAH**

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan guna mencapai derajat
Ahli Madya Program Studi DIII Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Universitas Sebelas Maret

Surakarta, 2 Juni 2017

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing



Muhammad Yusuf Indra Purnama, S.E., M. Rech

NIP. 1982110320130201

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul:

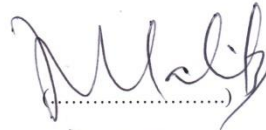
**PENGAWASAN KREDIT PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) TBK KANTOR CABANG SLAMET RIYADI SURAKARTA
UNTUK MENCEGAH KREDIT BERMASALAH**

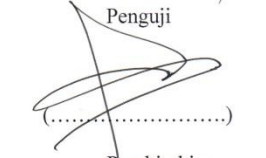
Telah disahkan oleh Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi Diploma III
Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret
Surakarta

Surakarta, 6 Juli 2017

Tim Penguji Tugas Akhir

1. Malik Cahyadin S.E.,M.Si
NIP. 198107292008121002
2. Muhammad Yusuf Indra P, S.E,M.Rech
NIP. 1982110320130201


.....
Penguji


.....
Pembimbing

SURAT PERTANYAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan
Universitas Sebelas Maret:

Nama : Sabilla Aulia Ayuna

NIM : F3614088

Program Studi : DIII Keuangan dan Perbankan

Judul Tugas Akhir : Pengawasan Kredit Pada PT. Bank Ta
Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang
Riyadi Surakarta Untuk Mencegah
Bermasalah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tugas Akhir yang saya susun ini
benar-benar merupakan hasil karya sendiri, dan bukan merupakan hasil jip
salinan atau sanduran dari karya orang lain.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka
bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan ijazah dan pencabutan
akademik.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, 6 Juni 2017



Mahasiswa,

Sabilla

Sabilla Aulia Ayuna

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Kesuksesanmu tak bisa dibandingkan dengan orang lain, melainkan dibandingkan dengan dirimu sebelumnya (Jaya Setiabudi)

Sabar dalam mengatasi kesulitan dan bertindak bijaksanan dalam mengatasinya adalah sesuatu yang utama

Sesungguhnya seiring kesusahan itu ada kemudahan oleh karena itu kerjakanlah sesuatu dengan sungguh – sungguh (QS. Al – Insyiroh 6 – 7)

Bermimpilah, karena Tuhan akan memeluk mimpi – mimpimu (Andrea Hirata)

Waktu itu bagaikan pedang, jika kamu tidak memanfaatkannya menggunakan untuk memotong, ia akan memotongmu (menggilasmu). (H.R. Muslim)

Tugas Akhir ini penulis persembahkan kepada :

1. Allah SWT yang selalu memberi nikmatNya
2. Bapak dan Ibu tercinta
3. Teman – teman DIII Keuangan dan Perbankan
4. Pihak – pihak yang telah membantu dalam Tugas Akhir ini.
5. Dan untuk Almamaterku tercinta.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan berjudul **“PENGAWASAN KREDIT PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK KANTOR CABANG SLAMET RIYADI SURAKARTA UNTUK MENCEGAH KREDIT BERMASALAH”**

Tugas Akhir ini dibuat sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Keuangan dan Perbankan Universitas Sebelas Maret Surakarta. Dalam pembuatan Tugas Akhir ini, penulis banyak sekali mendapatkan bantuan, dorongan moril serta bimbingan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu dengan penuh rasa cinta dan hormat, penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan karuniaNya sehingga diberi kemudahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
2. Dr. Hunik Sri Runin Sawitri, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret
3. Drs. Kresno Sarosa Pribadi, M.Si selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Program Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret serta pembimbing akademik yang telah memberikan membimbing dan membantu penulis dalam kelancaran perkuliahan.

4. Muhammad Yusuf Indra Purnama, S.E,M. Rech selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang senantiasa memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga penulisan Tugas Akhir ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuannya kepada penulis selama mengikuti perkuliahan DIII Keuangan da Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.
6. Ibu Rika Adriningtyas Woning selaku Karyawan Pendamping Magang di Instansi Magang yang selalu membimbing selama magang dilaksanakan.
7. Seluruh pegawai PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Slamet Riyadi Surakarta yang mengarahkan penulis sehingga semua diberikan kemudahan dan kelancaran selama magang berlangsung.
8. Orangtua yang selalu mendoakan, memberikan segalanya, dan dukungan baik semangat maupun materi sehingga penulis semangat dalam menyusun Tugas Akhir ini.
9. Sahabat – sahabat kampus penulis Annisa Rachmawati, Annisa Dwindi, dan Maria Clara yang selalu memberikan dukungan dan bantuan, arahan, selalu ada baik senang maupun susah, dan selalu memberikan semangat satu sama lain serta canda dan penuh tawa yang selalu mengiringi langkah penulis.
10. Sahabat – sahabat penulis Gresinda Putri, Mifta Putri, dan Arief Kurniawan yang selalu memberikan semangat dalam penulisan Tugas Akhir ini dan selalu ada baik suka mauun duka.

11. Sahabat – sahabat penulis dari SMA Aniditanisa, Gracesita, Tuti, Ajeng, Puteri, Ina yang selalu memberikan dukungan dan semangat dalam penulisan Tugas Akhir ini.
12. Teman – teman seperjuangan DIII Keuangan dan Perbankan angkatan 2014 tanpa terkecuali, terimakasih pertemanannya dan kerjasamanya selama menempuh perkuliahan.
13. Semua pihak yang telah membantu penulisan Tugas Akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa baik dalam pengungkapan, penyajian dan pemilihan kata – kata maupun pembahasan materi laporan ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu dengan kerendahan hati kami mengharapkan saran, kritik yang bersifat membangun, dan segala bentuk pengarahan dari semua pihak untuk perbaikan laporan ini.

Namun demikian diharapkan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi pihak – pihak yang membutuhkan khususnya mahasiswa Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, 31 Mei 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Metode Penelitian.....	7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Bank	10
B. Pentingnya Bank	12
C. Fungsi Bank.....	13
D. Jenis Bank	14
1. Dilihat Dari Segi Fungsinya.....	14
2. Dilihat Dari Segi Kepemilikannya	16
3. Dilihat Dari Segi Status.....	18
4. Dilihat Menurut Target Pasar.....	19
E. Kredit.....	21
1. Pengertian Kredit.....	21
2. Unsur – Unsur Kredit	22
3. Tujuan Kredit	24
4. Manfaat Kredit	27
5. Fungsi Kredit.....	28
6. Jenis – Jenis Kredit.....	31
F. Kredit Macet.....	36
G. Pembinaan Kredit.....	40
H. Pengawasan Kredit.....	41
BAB III PEMBAHASAN.....	50
A. Gambaran umum	
1. Sejarah PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	50

2. Sejarah PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Surakarta.....	54
3. Sejarah Bentuk Hukum Bank Tabungan Negara	55
4. Visi dan Misi PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	56
5. Budaya Kerja PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	57
6. Etika Perorangan Pegawai PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	59
7. Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Surakarta	60
8. Deskripsi Jabatan PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Surakarta	62
9. Produk PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.....	70
B. Pembahasan.....	87
1. Perkembangan Kredit Bermasalah PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Slamet Riyadi Surakarta Dibandingkan Bank Umum Di Surakarta	87
2. Pengenalan Kredit Dalam Membina Debitur PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Slamet Riyadi Surakarta.....	93
3. Pengawasan Kredit pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Slamet Riyadi Surakarta	97
BAB IV PENUTUP.	105
A. Kesimpulan.....	105
B. Saran	106

DAFTAR PUSTAKA	108
----------------------	-----

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Budaya Kerja PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Cabang Slamet Riyadi Surakarta.....	57
Tabel 3.2 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Cabang Slamet Riyadi Surakarta dibandingkan Bank Umum di Surakarta	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 `Bank Sebagai Perantara Keuangan	11
Gambar 3.1 Struktur Organisasi pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Cabang Slamet Riyadi Surakarta	61
Gambar 3.2 Perkembangan Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Cabang Slamet Riyadi Surakarta dibandingkan Bank Umum di Surakarta	89
Gambar 3.3 Tingkat Pertumbuhan <i>Non Performing Loan</i>	89
Gambar 3.4 Skema Pengawasan Kredit pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Cabang Slamet Riyadi Surakarta	104

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Kuliah Magang

Lampiran 2 Formulir Pendaftaran Kuliah Magang Kerja

Lampiran 3 Daftar Hadir Kegiatan Kuliah Magang kerja

Lampiran 4 Laporan Kegiatan Harian Kuliah Magang Kerja

Lampiran 5 Lembaran Monitoring Dosen Pembimbing Kuliah Magang Kerja

Lampiran 6 *Check List* Kelengkapan Data Permohonan Kredit

Lampiran 7 Formulir Wawancara